

Страховое мошенничество

Практика привлечения к уголовной ответственности представителя страховщика.
Поворот исполнения незаконно вынесенных судебных актов.



ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА

Кто такой юрист-мошенник?

1) лицо, **имеющее доверенность** и наделенное страховой компанией рядом полномочий для представления интересов в судах

2) лицо, **действующее в корыстных целях** и в ущерб интересам страховой компании

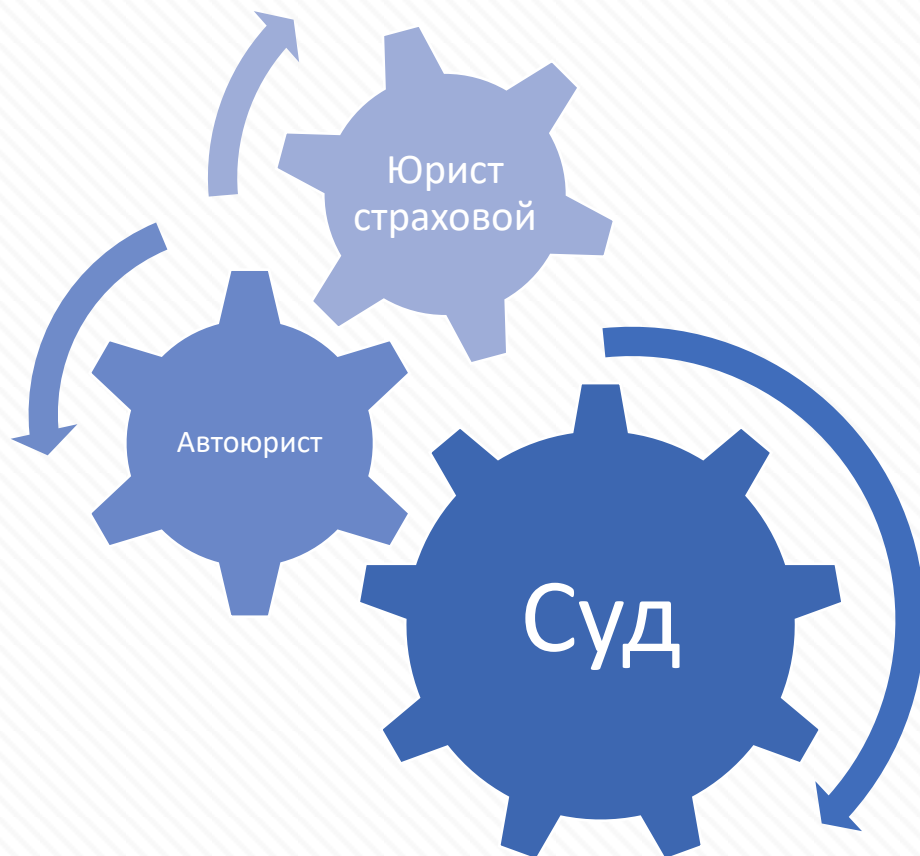
3) лицо, **способствующее**:

- вынесению судом решений в пользу недобросовестных страхователей (автоюристов)
- скорейшему получению денежных средств по данным решениям



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Схема мошенничества



Юрист страховой компании, участвующий в мошеннической схеме, ставит перед собой следующие задачи:

- А) обеспечить формальное участие в процессе (с явкой или без нее)
- Б) не предоставлять в суд мотивированные возражения и доказательства, либо предоставлять, но формальные, не основанные на фактических обстоятельствах дела
- В) скрыть факт вынесения судом решения
- Г) различными способами воспрепятствовать обжалованию судебных актов

Процессуальные нарушения, допускаемые судом при рассмотрении дела, способствуют достижению цели, поставленной автоюристами – вынесение решения на максимальную сумму, в кратчайшие сроки и без обжалования



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

60 дел на общую сумму более 46 млн руб.

Решения вынесены одним судьей в одном суде

Подсудность изменена путем заключения фиктивных договоров найма жилого помещения, расположенного на территории данного района

Копии исков ответчику не направлялись, информация о делах на сайте суда не публиковалась, повестки вручались лично в руки представителю ответчика

Решения вынесены без проведения судебных экспертиз на основе независимых экспертиз, где стоимость ремонта завышена в 5 – 10 раз

Копии решений не направлялись

Процессуальное правопреемство путем заключения договоров цессии. Получатели денежных средств по договорам — группа лиц из 13 человек



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Основные особенности рассмотренных дел

- рассмотрение 60 дел **одним** судьей в короткие сроки - за весь 2019 год этим же судьей рассмотрено всего 5 дел о взыскании страхового возмещения, за ноябрь-декабрь 2019 года судья рассмотрел 60 страховых споров. Средний период рассмотрения одного дела составил 16 дней;

Поступило «21» 02 2019г.

Рассмотрено «11» 03 2019г.

Поступило «25» 02 2019г.

Рассмотрено «13» 03 2019г.

- дела рассмотрены **без назначения судебной экспертизы** - ни по одному из дел о взыскании страхового возмещения судебная экспертиза не назначалась. Независимые экспертизы сфальсифицированы, что подтверждено полученными объяснениями от эксперта.



Меры, принятые для пресечения мошенничества:

1 день

- получены сведения о поступлении в банк исполнительного листа
- проведен оперативный анализ сайта суда – составлен перечень дел с признаками мошенничества
- подготовлены и направлены информационные письма во все суды Краснодарского края об отзыве доверенности

2 день

- выезд в суд - подача по всем делам ходатайств об ознакомлении, выдаче копий решений, протоколов судебных заседаний, аудиопрототоколов, произведено ознакомление с частью дел
- определение выявленной схемы мошенничества
- подготовлено и направлено в следственный комитет заявление о преступлении
- подача жалобы на действия судьи на имя председателя районного суда

3 день

- подача кратких апелляционных жалоб и заявлений об отзыве исполнительных листов
- определены направления аналитической работы

5 день

- встреча с председателем суда – представлены доказательства нарушения инструкции по судебному делопроизводству в районном суде и Кодекса судейской этики
- встреча с руководителем межрайонного следственного отдела, подача дополнения к заявлению о преступлении с описанием преступной схемы и приложением документов и доказательств

6 день

- получены и направлены в банки документы об отзыве судом исполнительных листов
- ознакомлены с большей частью дел

7 день

- проведена встреча с руководством Следственного управления следственного комитета
- подача жалобы в адрес квалификационной коллегии судей
- поданы мотивированные дополнения к апелляционным жалобам



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



Аналитика

на основе фотокопий гражданских дел составлена аналитическая таблица, в которой были отражены и сопоставлены следующие данные:

- анализ подписей истцов в различных документах – иске, паспорте, договоре найма, цессии и т.д., выявлены несоответствия.

Различия в подписях потерпевшего в иске и в иных документах видно невооруженным взглядом:

Подпись потерпевшего в паспорте	Подпись потерпевшего в исковом заявлении	Подпись потерпевшего в договоре найма
		

Подпись потерпевшего в договоре цессии	Подпись потерпевшего в заявлении о страховом возмещении
	



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Аналитика

- работа с истцами - по части дел удалось получить письменные объяснения от реальных потерпевших о том, что в суд с иском они не обращались, все подписи в деле сфальсифицированы. По части дел получены отказы от исков.

Реального марта 2020 года по средствам почты ко мне пришло письмо адресатом которого на конверте было указано ООО «Юридическая фирма „Лекс“». После вскрытия конверта я обнаружил апелляционную жалобу на решение районного суда КК по делу от 17.12.2019г. из которой я узнал, что я являюсь истцом по иску

В феврале 2020г. мне пришла через «Почту России» апелляционная жалоба, из которой я узнал, что являюсь истцом по иску. По моей просьбе представитель страховой компании - «Группа юридических компаний «ЛЕКС», передала мне для ознакомления материалы судебного дела. Из них стало известно, что какие-то лица, подделав мою подпись, представили иск в суд. Ни сам иск, ни претензию, ни договор найма, ни ходатайство о рассмотрении дела без меня я не подписывал. Подписи в этих документах отличаются не только от моей, но и друг от друга. Наймодателя не знаю, помещение не арендовал и в ст. никогда не был.



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Некоторые из истцов узнали о взыскании в их пользу денежных средств только после предъявления иска по месту своего жительства, после прекращения производства по делу ввиду наличия судебного акта по тем же предмету и основанию

Вырезка из
апелляционной жалобы
реального
потерпевшего в деле, в
котором от имени
потерпевшего
действовал
цессионарий

Решение суда по данному делу вынесено 12.04.2019 г. и вступило в силу 15.04.2019 г. На основании данного решения, [REDACTED] и вступило в силу. С указанным решением суда [REDACTED] на общую сумму 987 000 рублей. [REDACTED] обратилась в установленный ст. 321 ГПК РФ срок подачи апелляционной жалобы, а именно в течение 1 месяца со дня принятия решения в окончательной форме [REDACTED] Н.Х. не смогла по уважительным причинам. Имеющийся в материалах дела договор уступки права требования от 27.03.2019 года, согласно которому [REDACTED] Н.Х. передает свое право требования [REDACTED] А.Я., является поддельным. [REDACTED] Н.Х. данный договор с [REDACTED] А.Я. не заключала, и не знает кто [REDACTED] А.Я. [REDACTED] Н.Х. никогда в Краснодаре не была, хоть и указывается что договор [REDACTED] составлен в Краснодаре 27.03.2019 г. Помимо этого по данному ДТП, в защиту своих интересов [REDACTED] Н.Х. обратилась в Карачаевский районный суд Карачаево-Черкесской Республики с заявлением о взыскании с [REDACTED] суммы страхового возмещения. О том, что [REDACTED] районным судом Краснодарского края с [REDACTED] [REDACTED] в пользу [REDACTED] А.Я. взыскана денежная сумма в размере 987 000 рублей, узнала в Карачаевском районном суде.



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Аналитика

- проверка объектов недвижимости по договорам найма, представленным в материалы дела:
 - ✓ по 8 делам объекты недвижимости отсутствуют - указана квартира, но, по имеющимся сведениям, по адресу располагается частный дом, либо указанный адрес не существует вообще
 - ✓ по 46 делам выявлено несоответствие реального собственника и наймодателя по договору

ДОГОВОР АРЕНДЫ КВАРТИРЫ

г. Краснодар

01.06.2019 г.

Мы, нижеподписавшиеся, гражданин ██████████ Семен Алексеевич, именуемый в дальнейшем "Арендодатель", с одной стороны, и гражданин ██████████ Сергей Васильевич, именуемый в дальнейшем "Арендатор", с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

Раздел 2

Выписка из Единого государственного реестра недвижимости об объекте недвижимости
Сведения о зарегистрированных правах

омещение			
(вид объекта недвижимости)			
лист № ____	Раздела <u>2</u>	Всего листов раздела <u>2</u> : ____	Всего разделов: ____
3.06.2020	№ ██████████	Всего листов выписки: ____	
Кадастровый номер: ██████████			
<u>Правообладатель (правообладатели):</u>	1.1.	██████████	Лариса Григорьевна
Вид, номер и дата государственной регистрации права:	2.1.	Собственность, №	██████████



ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА

Аналитика

- проверка наличия иных решений суда по этому же страховому случаю, выплат по выявленным решениям
- анализ дат получения судебных повесток - проанализированы сведения о месте нахождения юриста в день получения каждой из повесток
- проанализированы сведения о месте нахождения других специалистов, привлекаемых для работы на территории, где было совершено мошенничество
- проведена работа с экспертами, проводившими досудебную экспертизу

Ответ свидетеля: ознакомившись с предъявленными мне экспертными заключениями, как от моего имени №00152 от 12.06.2019, так и от имени [REDACTED] №0017141082/19 от 16.05.2019, могу пояснить, что экспертное заключение №00152 от 12.06.2019, выполнено не мною. Там, как я полагаю, мошенническим способом выполнили указанное заключение, заверив его круглой печатью Индивидуального Предпринимателя [REDACTED], а рядом пропечатали мои анкетные данные.

В 2016 г. ко мне обратился знакомый [REDACTED] занимающийся аналогичной деятельностью, но не имеющий соответствующих образования и лицензии, с просьбой подписать оформленные от имени моего [REDACTED] экспертные заключения об определении величины стоимости восстановительного ремонта с учётом износа транспортного средства. В силу хороших отношений с обратившимся человеком я подписал готовые заключения и квитанции об оплате к ним и отдал обратившемуся ко мне лицу. Никаких исследований при этом я в действительности не производил, транспортные средства или их фотографии не видел, сами исследования подписал не читая. Сделано это было мною на безвозмездной основе, как использовались данные документы в дальнейшем, мне было не известно до



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Результат проведенных мероприятий

- Выявлено 60 эпизодов мошенничества с участием одного юриста на общую сумму более 46 млн.
- В результате своевременного выявления указанных фактов мошенничества и принятых мер, предотвращено необоснованное списание денежных средств в сумме более 45 млн.
- Выявлен организатор преступной группы
- Выявлен и изобличен юрист, совершивший данное мошенничество в составе организованной группы
- Возбуждены уголовные дела по факту совершения преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 159, ч. 1 ст. 303, ч. 3 ст. 30, ч. 4 ст. 159 УК РФ, которые соединены в одно производство
- В настоящее время **уголовное дело передано в суд**
- Вышестоящим судом вынесено частное определение в адрес судьи, допустившего грубые нарушения процессуального законодательства при рассмотрении указанных дел
- Квалификационной коллегией проводится проверка по поступившей жалобе
- Все вынесенные решения с участием юриста-мошенника отменены
- Существенно снизилось количество исковых заявлений, предъявленных к нашему клиенту в судах Краснодарского края, переданы в работу и отменены иные решения по схожим эпизодам



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

В Краснодаре юрист и бывший представитель ПАО СК «Росгосстрах» предстанут перед судом по обвинению в мошенничестве со страховыми выплатами

12 Июля 13:44

Вторым отделом по расследованию особо важных дел краевого управления СКР завершено расследование уголовного дела в отношении 28 и 32-летнего мужчин, обвиняемых в мошенничестве и покушении на мошенничество в особо крупном размере (ч.3 ст.159, ч.3 ст.30, ч.4 ст.159 УК РФ). Кроме того, 28-летнему фигуранту также предъявлено обвинение в четырех эпизодах фальсификации доказательств по гражданскому делу (ч.1 ст.303 УК РФ).

По данным следствия, 28-летний юрист вместе с лицами, уголовное дело в отношении которых выделено в отдельное производство, обладали сведениями о 60 владельцах автотранспортных средств, копиями их паспортных данных, водительских удостоверений, документов на машины в связи с возникшими страховыми случаями по причине произошедших ДТП. Соучастники, распределив преступные роли, используя полученные сведения, подготавливали от имени собственников транспортных средств подложные искивые заявления в суд о выплате ПАО СК «Росгосстрах» страховых возмещений с приложением фальсифицированных экспертных заключений о стоимости восстановительного ремонта. Второй обвиняемый, представляющий интересы ПАО СК «Росгосстрах» в суде, скрывал и не сообщал в страховую компанию сведений о рассмотрении судом исковых заявлений и получении сумм страхового возмещения, не предоставлял в ходе судебных заседаний возражений и ходатайств, не являлся на заседания суда и не обжаловал вынесенные судебные акты. На основании вынесенных судебных решений исполнительные листы для компенсации были предоставлены в банк. Кроме того, 28-летний обвиняемый изготовил подложные заявления о процессуальном правопреемстве и предоставил их в суд с указанием своего расчетного счета для перечисления выплат и счетов аффилированных ему лиц. В результате обвиняемым необоснованно были перечислено 816 тысяч рублей. По остальным страховым случаям с выплатой более 46 миллионов рублей выплаты были не произведены ввиду оперативного обращения в суд ПАО СК «Росгосстрах».

Следствием собрана достаточная доказательственная база, в связи с чем уголовное дело с утвержденным обвинительным заключением в ближайшее время будет направлено в суд для рассмотрения по существу.



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Куда: г.Краснодар, ул. Зиповская, 5, офис 318

Кому: Коваленко Э.В.

Судебная повестка
по уголовному делу № _____

_____ районный суд г. Краснодара вызывает Вас

в качестве _____ свидетеля _____ к 10:00 час. 22.10.2021 г.

по делу _____

по адресу: _____

Секретарь _____

*Лицо, вызываемое в суд в качестве свидетеля, потерпевшего или эксперта, обязано своевременно явиться в судебное заседание.

Таким лицам выплачиваются издержки, связанные с явкой к месту производства процессуальных действий и проживанием, они имеют право на возмещение понесенных расходов по явке (ст. 131 УПК Российской Федерации).

В случае неявки без уважительных причин суд вправе подвергнуть их мерам, предусмотренным статьями 112, 113, 117 УПК Российской Федерации.

линия отреза



ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА

Предупреждение внутреннего мошенничества

1. Система отслеживания дел по всем сайтам судов

Разработана система отслеживания поступления новых исковых заявлений к нашим клиентам по сайтам всех судов региона, в котором мы представляем интересы заказчика.

Список новых гражданских дел еженедельно направляется нашему клиенту для идентификации. В случае неполучения иска или повестки по выявленному делу, организуется незамедлительное ознакомление с материалами гражданского дела. Возможность подмены букв в наименовании страховой компании заложена в программе.

Также разработано программное обеспечение, создающее возможность «подписки» на конкретное дело, по мере обновления информации на сайте суда данная информация обновляется в программе учета дел.

2. Специальное программное обеспечение

Разработано программное обеспечение, которое содержит самую актуальную информацию и позволяет оперативно отслеживать движение каждого дела, исключая возможность его потери из поля зрения:

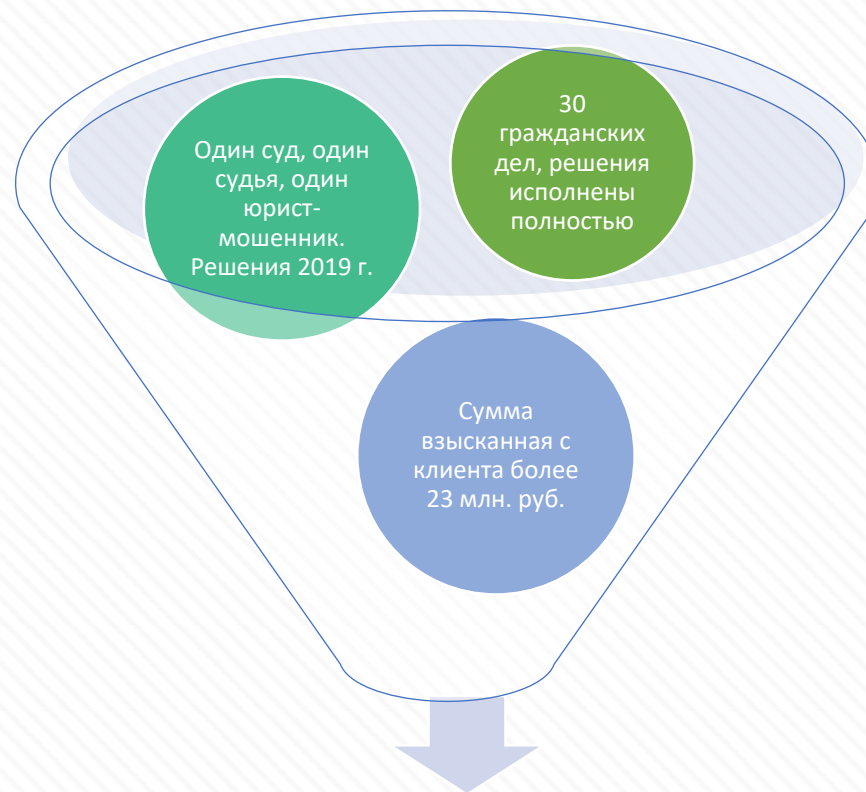
- ✓ Содержатся сведения о стадии рассмотрения каждого дела, автоматически направляются уведомления о назначении судебных заседаний путем направления писем-рассылок адресатам – от юриста, до заместителя генерального директора компании «Лекс»;
- ✓ Отслеживает сроки нахождения дела на судебной экспертизе;
- ✓ Сигнализирует об отсутствии отчета от юриста, в случае, если заседание уже прошло, а результат по нему неизвестен; Аналогично с результатами рассмотрения апелляционных и кассационных жалоб;
- ✓ Сопоставляет расхождения в цифрах отчета, представленного юристом, и в решении суда, опубликованном на сайте/направленном в адрес компании. Формирует реестр дел для принятия решений об обжаловании/не обжаловании суд. актов. Сигнализирует об истечении процессуальных сроков.



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**

Поворот исполнения незаконных решений

После успешного разрешения кейса с юристом-мошенником получены в работу аналогичные дела, но уже с другим юристом, который действовал по аналогичной схеме.



Все решения отменены,
произведен поворот исполнения решений на сумму более 22 млн.,
Денежные средства возвращены частично.



**ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА**



Красноармейский
Районный суд
Краснодарского края
ул. Коммунистическая, 197
ст. Полтавская, Краснодарский край
353800

тел.: (86165) 3-22-64
факс: (86165) 3-22-64

17.02.21 № 209/1
На № _____ от _____

ПАО СК «Росгосстрах»
Зиповская ул. д.5, оф.320
г.Краснодар, 350010

На Ваше заявление от 28.01.2021 направляем исполнительный лист
_____ по гражданскому делу _____ по заявлению ПАО СК
«Росгосстрах» о повороте исполнения решения, копию квитанции об оплате
для предоставления в службу судебных приставов-исполнителей.

Приложение: оригинал исп./листа 1 на 4 листах.
копию квитанции на 1 л. в 1 экз.

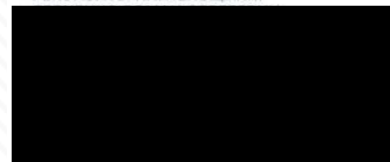
Судья
Красноармейского районного суда



Чек по операции Сбербанк Онлайн

Безналичная оплата услуг

ДАТА ОПЕРАЦИИ: 15.07.2020
ВРЕМЯ ОПЕРАЦИИ (МСК): 16:40:11
НОМЕР ДОКУМЕНТА: 360678
ОТПРАВИТЕЛЬ: № КАРТЫ: ** [REDACTED]
СУММА ОПЕРАЦИИ: 350000.00 РУБ.
КОМИССИЯ: 500.00 РУБ.
КОД АВТОРИЗАЦИИ: 292767
РЕКВИЗИТЫ ПЛАТЕЛЬЩИКА:



НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА:
ВОЗВРАТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕУСТОЙКИ ПО
ДЕЛУ [REDACTED]

СУММА ПЛАТЕЖА: 350000

УНИКАЛЬНЫЙ НОМЕР ПЛАТЕЖА(СУИП):
301229409627GGSW

ПОЛУЧАТЕЛЬ ПЛАТЕЖА: ПАО СК "РОСГОССТРАХ"

БИК: 044525174

КПП: 997950001

ИНН: 7707067683

СЧЕТ: 4070181090000000187

КОРР. СЧЕТ: 30101810945250000174

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ:
ПАО "РГС БАНК"

ПАО Сбербанк России

Операция выполнена



ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» -
ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА

Отмена и поворот исполнения незаконных решений, эффективное ведение исполнительных производств

Массовое обжалование судебных актов, вплоть до Верховного Суда РФ

за годы работы отменено более 1000 исполненных решений на общую сумму более 570 млн руб.



Получение судебных актов о повороте исполнения, предъявление исполнительных листов

более 623 определений о повороте решений, сумма к возврату 391 млн руб.



Ведение исполнительных производств, работа с должниками, работа с приставами

исполнительные производства в 14 субъектах РФ в 65 различных ОСП



Автоматизированная система учета исполнительных производств, конструктор документов

контроль ИП по 500 параметрам, формирование единой базы данных, подготовка документа за 30 секунд, около 30 автоматизированных форм документов в ИП

Фактический возврат денежных средств в сумме более 40 млн в результате:

- добровольного исполнения,
- наложения ареста и обращения взыскания на имущество должника,
- взыскания с должника процентов за просрочку исполнения решений,
- предъявления административных исков к судебным приставам
- направления жалоб и т.п.



График заседаний
Поворот исполнения суд. актов
Пересмотр судебных актов по новым обстоятельствам
Исполнительное производство
Представители взыскателя
Исполнительный документ
Возбуждение исполнительного производства
Статус и движение ИП
Запросы приставов
Вызов должника и предупреждение об уголовной ответственности
Доходы должника
Счета и имущество должника
Электронные денежные средства
Супруг/супруга должника
Выезд к должнику
Розыск должника
Ограничение на выезд должника
Привлечение должника к уголовной ответственности
Добровольное исполнение
Результат исполнения
Жалобы
Административные иски по исполнительному производству
Исковое заявление о взыскании процентов
Прикрепленные файлы



ГРУППА ЮРИДИЧЕСКИХ КОМПАНИЙ «ЛЕКС» - ЮРИДИЧЕСКИЕ УСЛУГИ ДЛЯ БИЗНЕСА С 1994 ГОДА



Спасибо за внимание

lex-pravo.ru info@lex-pravo.ru 8 (800) 555-69-57

г. Москва г. Тюмень г. Краснодар г. Симферополь
г. Ростов-на-Дону г. Волгоград г. Липецк г. Ханты-Мансийск